

**PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL PADA AKAD
MUDHARABAH DEPOSITO PLUS DI BANK MUAMALAT
INDONESIA CABANG MALANG PERSPEKTIF TEORI
NISBAH WAHBAH ZUHAILI**

SKRIPSI

**Oleh:
Dewi Anjasmoro Nurbani Afifi
NIM 09220057**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

**PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL PADA AKAD
MUDHARABAH DEPOSITO PLUS DI BANK MUAMALAT
INDONESIA CABANG MALANG PERSPEKTIF TEORI
NISBAH WAHBAH ZUHAILI**

SKRIPSI

**Oleh:
Dewi Anjasmoro Nurbani Afifi
NIM 09220057**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL PADA AKAD MUDHARABAH
DEPOSITO PLUS DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG
MALANG PERSPEKTIF TEORI NISBAH WAHBAH ZUHAILI**

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikasi atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti skripsi ini ada kesamaan, baik isi, logika maupun datanya, secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 17 Juli 2013
Penulis,

Dewi Anjasgoro Nurbani A.
NIM 09220057

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Dewi Anjasmoro Nurbani Afifi ,
NIM 09220057, Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas
Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

**PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL PADA AKAD MUDHARABAH
DEPOSITO PLUS DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG
MALANG PERSPEKTIF TEORI NISBAH WAHBAH ZUHAILI**

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-
syarat ilmiah untuk diajukan dan diuji pada Majelis Dewan Penguji.

Mengetahui

Ketua Jurusan

Malang, 17 Juli 2013

Hukum Bisnis Syariah,

Dosen Pembimbing,

Dr. Suwandi, M.H.
NIP. 196104152000031001

H. Moh. Thoriquddin, Lc., M. Hi.
NIP 197303062006041001

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan Penguji skripsi saudara Dewi Anjasgoro Nurbani Afifi, NIM 09220057, mahasiswa fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Bisnis Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

**PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL PADA AKAD MUDHARABAH
DEPOSITO PLUS DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG
MALANG PERSPEKTIF TEORI NISBAH WAHBAH ZUHAILI**

Telah dinyatakan LULUS dengan Nilai A (Cumlaude)

Dewan penguji:

- | | |
|---|----------------------|
| 1. Dr. Suwandi M.H
NIP. 196104152000031001 | (
(Ketua) |
| 2. H. Moh. Toriquddin, Lc, M. HI
NIP. 197303062006041001 | (
(Sekretaris) |
| 3. Dr. M. Nur Yasin, M. Ag
NIP. 196910241995031003 | (
(Penguji Utama) |

Malang, 17 Juli 2013

Dekan Fakultas Syari'ah

Dr. H. Roibin, M.HI
NIP 196812181999031002

MOTTO:

عَنْ صَالِحِ بْنِ صَحِيبٍ عَنْ أَبِيهِ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ص. مَثَلُ ثَلَاثٍ فِيهِنَّ الْبَرَكَةُ الْبَيْعُ إِلَى أَجَلٍ وَالْمُقَاوَضَةُ وَأَخْلَاطُ الْبُرِّ بِالشَّعْرِ لَا يَلِيَّتْ لَا لِمَبِيعٍ

“Dari Shalih bin Shuhaib dari ayahnya (Shuhaib) ra. Bahwasanya Rasulullah saw. Bersabda: Tiga hal di dalamnya terdapat keberkahan, jual beli secara tangguh, muqaradhah (Mudharabah), mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual.”¹

¹HR. Ibn Majah: 2280.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Abi dan Umi tercinta...

*Perjuangan kalian menyadarkanku
untuk terus maju tiada menyerah,
Walau berbagai cobaan selalu datang
Iringan do'a dan restu kalianlah yang
Membuat Rabb membukakan jalan
untuk memperoleh kemudahan bagiku,
Semoga takkan sia-sia dan pada akhirnya
menjadi barokah karena itu.*

*Aku persembahkan karya ini untuk segala ketulusan cinta
dan pengorbanan kalian.*

Untuk adik-adikku tercinta..

*Untuk keluarga besarku dan orang yang
ku sayang serta menyayangiku Syafiq Muzakki*

Untuk semua teman-temanku

Dengan kasih sayang, motivasi dan do'a yang tiada henti

*Meringankan segala beban di pundakku,
Semoga karya ini menjadi ukiran kenangan
Di mana kita pernah berjuang bersama*

Esok ...

Takdir 'kan memutuskan kemana kita melangkah

Kalian tetap orang-orang terbaik dalam hidupku

Do'a teriring disetiap langkah kita

Semoga kelak kita berkumpul dan bahagia selamanya

Amin...

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil'alamin, la haula wala quwwata illa billahil 'aliyyil adzim, hanya dengan rahmat, hidayah serta ridho Allah swt penulisan skripsi yang berjudul **Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Akad Mudharabah Deposito Plus di Bank Muamalat Indonesia Cabang Malang Perspektif Teori Nisbah Wahbah Zuhaili** dapat terselesaikan. *Shalawat* dan Salam kita haturkan kepada kepada Nabi Muhammad saw yang telah membawa kita dari alam kegelapan menuju alam terang benderang di dalam kehidupan ini. Semoga kita tergolong orang-orang yang beriman dan mendapat syafaat dari beliau di akhirat kelak. amin.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung pembuatan karya ilmiah berupa skripsi ini sehingga dapat terselesaikan, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku mantan Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si, selaku Rektor baru Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang periode 2009-2013
4. Dr. H. Roibin, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang periode 2013-2007.

5. Dr. Suwandi, M.H selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah.
6. H. Moh. Thoriquddin, Lc., M.H.I., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Dr. Sudirman, M.A, selaku dosen wali penulis selama menempuh studi di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih penulis haturkan kepada beliau yang telah memberikan bimbingan, saran, serta motivasi selama menempuh perkuliahan.
8. Segenap dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan berguna bagi penulis untuk tugas dan tanggung jawab selanjutnya.
9. Seluruh staf administrasi Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah banyak membantu dalam pelayanan akademik selama menimba ilmu.
10. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang selalu memberikan dukungan, sumber semangat dan inspirasi.
11. Bapak Mushoniful Agustian, selaku *Branch Manager* Bank Muamalat Indonesia Cabang Malang, yang telah memberi izin penulis untuk melaksanakan penelitian.
12. Bapak Sabar Arifin dan Ibu Mega selaku staf *Funding* di Bank Muamalat Indonesia Cabang malang dan beserta para stafnya yang telah bersedia membantu dalam memberikan data-data penelitian.

13. Para *Customer Service* di Bank Muamalat Indonesia Cabang Malang yang telah bersedia menjadi informan dalam penelitian ini
14. Teman-temanku di Fakultas Syariah, Jurusan Hukum Bisnis Syariah angkatan 2009, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini.

Akhirnya dengan segala kelebihan dan kekurangan pada skripsi ini, diharapkan dapat memberikan sumbangan bagi khazanah ilmu pengetahuan, khususnya bagi pribadi penulis dan Fakultas Syariah Jurusan Hukum Bisnis Syariah, serta semua pihak yang memerlukan. Untuk itu penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya dan mengharapkan kritik serta saran dari para pembaca demi sempurnanya karya ilmiah selanjutnya.

Malang, 17 Juli 2013
Penulis,

Dewi Anjasmoro Nurbani A.
NIM 09220057

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

ا	= tidak dilambangkan	ض	= dl
ب	= b	ط	= th
ت	= t	ظ	= dh
ث	= ts	ع	= ‘ (koma menghadap ke atas)
ج	= j	غ	= gh
ح	= h}	ف	= f
خ	= kh	ق	= q
د	= d	ك	= k
ذ	= dz	ل	= l
ر	= r	م	= m
ز	= z	ن	= n
س	= s	و	= w
ش	= sy	ه	= h
ص	= sh	ي	= y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak di awal kata maka mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan. Namun apabila terletak di tengah atau akhir maka dilambangkan dengan tanda koma di atas (’), berbalik dengan koma (‘) untuk pengganti lambang “ع”.

B. Vokal, Panjang dan Diftong

Setiap penulisan bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vokal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

Vokal (a) panjang = â misalnya قال menjadi qâla

Vokal (i) panjang = î misalnya قيل menjadi qîla

Vokal (u) panjang= û misalnya دون menjadi dûna

Khusus untuk *ya' nisbat*, maka tidak boleh digantikan dengan "i", melainkan tetap dirulis dengan "iy" agar dapat menggambarkan *ya' nisbat* di akhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, *wawu* dan *ya'* setelah *fathah* ditulis dengan "aw" da "ay" seperti berikut

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun

Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

C. Ta' Marbûthah (ة)

Ta' marbûthah ditransliterasikan dengan "t" jika berada di tengah-tengah kalimat, tetapi apabila *Ta' marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan "h" misalnya: الرسالة للمدرسة menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*. Atau apabila berada di tengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlaf* dan *mudlaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan *t* yang disambungkan dengan kalimat berikutnya.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
DAFTAR ISI	xiii
ABSTRAK	xv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
F. Definisi Operasional	8
G. Penelitian Terdahulu	9
H. Sistematika Penulisan	13
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. <i>Nisbah</i> Bagi Hasil.....	16
1. Teori Bagi Hasil.....	16
2. Investasi berdasarkan Bagi Hasil.....	17
3. <i>Nisbah</i> Bagi Hasil dan Macamnya	19
4. Karakteristik <i>Nisbah</i> Bagi Hasil.....	22
5. Teori Penetapan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil Wahbah Zuhaili	23
B. <i>Mudharabah</i>	26

1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	26
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	28
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	28
4. Pembagian <i>Mudharabah</i>	30
C. Deposito Syariah.....	35
D. <i>Maslahah Mursalah</i> Dalam <i>Muamalat</i>	38
BAB III : METODE PENELITIAN.....	43
A. Lokasi Penelitian	43
B. Jenis Penelitian	44
C. Pendekatan Penelitian.....	45
D. Sumber Data.....	46
E. Teknik Pengumpulan dan Pengujian Keabsahan Data	47
F. Teknik Analisis Data	47
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. HI-1000 Bank Muamalat Indonesia (BMI).....	50
B. Gambaran Umum dan Alur Proses Deposito <i>Plus</i> BMI Cabang Malang	52
1. Gambaran Umum Deposito <i>Plus</i>	52
2. Alur Proses Deposito <i>Plus</i>	54
C. Aplikasi <i>Akad</i> Pada Deposito <i>Plus</i> BMI Cabang Malang.....	56
1. <i>Akad Mudharabah Muthlaqah</i> Pada Deposito.....	56
2. <i>Akad Kafalah</i> Untuk Pembukaan Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN).....	57
3. <i>Akad Hawalah Bil Ujroh</i> Untuk Pembayaran ke Dealer.....	66
D. Analisis Formula Penentuan Penetapan Nisbah Bagi Hasil dan Aplikasi akad <i>Mudharabah</i>	67
1. Analisis Formula Penentuan dan Penetapan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil Pada Akad <i>Mudharabah</i> pada Deposito <i>Plus</i>	67
2. Analisis Aplikasi Akad <i>Mudharabah</i> pada Deposito <i>Plus</i>	74

BAB V : PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

ABSTRAK

Nurbani Afifi, Dewi Anjasromo, 09220057, **Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Akad Mudharabah Deposito Plus di Bank Muamalat Indonesia Cabang Malang Perspektif Teori Nisbah Wahbah Zuhaili**. Skripsi, Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Dosen Pembimbing : H. Moh. Thoriquddin, Lc., M. Hi.

Kata Kunci : Nisbah Bagi Hasil, Akad Mudharabah, Deposito Plus.

Mudharabah dalam ekonomi Syariah dengan berbagai modifikasi dan penyesuaian terhadap realitas ekonomi saat ini di Indonesia, dapat saja dibenarkan, tetapi secara akademis harus diletakkan pada persoalan yang sebenarnya. Oleh karena itu, ia adalah pemahaman terhadap syariah yang mempunyai formulasi pemahaman terhadap fiqh ala Indonesia yang telah mengalami berbagai penyesuaian, bukan kebenaran yang tunggal atau alternatif satu-satunya.

Fokus dari penelitian ini adalah untuk mengetahui aplikasi akad *mudharabah* dan penentuan *nisbah* bagi hasil pada deposito plus Bank Muamalat Cabang Malang ditinjau dari Hukum Islam.

Penelitian ini adalah penelitian dengan pendekatan kualitatif empiris. Data dikumpulkan melalui wawancara dan dokumentasi. Teknik triangulasi digunakan untuk memverifikasi data. Kemudian, data dianalisis dengan mengedit, mengklasifikasikan, memverifikasi, menganalisa dan menyimpulkan langkah-langkah.

Hasil adalah aplikasi akad Mudharabah Muthlaqah pada Deposito Plus adalah sesuai syariah dengan tidak mengurangi rukun dan syaratnya walaupun dalam pelaksanaan Deposito Plus tersebut menggunakan tiga akad yaitu akad Mudharabah Muthlaqah untuk Deposito, akad Kafalah bil Ujrah untuk pembukaan SKBDN (Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri) dan akad hawalah untuk pembayaran ke dealer. Formula atau metode penentuan dan penetapan nisbah bagi hasil Deposito Plus Bank Muamalat Indonesia cabang Malang yang digunakan adalah penentuan dengan cara karakteristik Nisbah Hutang terhadap Modal Bersih dan penetapan dengan cara histori tiga bulan sebelumnya sebagai patokan. Kaitannya dengan hukum Islam adalah sesuai selanjutnya kaitannya dengan metode penentuan nisbah bagi hasil oleh Wahbah Zuhaili adalah sesuai.

ABSTRACT

Nurbani Afifi, Dewi Anjasgoro, 09220057, **The Determination of Profit Sharing Ratio In Mudharabah Contract of Deposit Plus In Bank Muamalat Indonesia of Malang Branch Based on the Perspective of Wahbah Zuhaili Ratio Theory**. Thesis, Department of Sharia Business Law. Faculty of Sharia. State Islamic University of Maulana Malik Ibrahim, Malang. Advisor : H. Moh. Thoriquddin, Lc., M. HI.

Keywords :Profit SharingRatio, Mudharabah Contract, DepositPlus

In Islamic Finance, Mudharabah with various modifications and adjustments to the current economic realities in Indonesia may be justified but academically it should be implemented on the real issue. Thus, it is the understanding of sharia with understanding formulations of fiqh in Indonesia which has experienced various adjustments, not a single truth or the only alternative.

The focus of this study is to investigate the application of mudharabah contract and profit sharing ratio determination on the Deposit Plus in Bank Muamalat of Malang Branch based on Islamic law.

This research uses an empirical qualitative approach. The data are collected through interview and documentation. Triangulation technique is used to verify the data. Then, the data are analyzed through editing, classifying, verifying, analyzing and concluding the steps.

The result shows that the application of Mudharabah Muthlaqah contract on Deposit Plus is a sharia-compliant, without reduce any principle and condition despite the implementation of Deposit Plus which only uses three contracts. Those are Mudharabah Muthlaqah contract for deposit, Kafalah bil Ujah contract for the Domestic Letter of Credit Undocumented (SKBDN), and hawalah contract fund for the dealer's payment. There are two employed formula or method of the profit sharing ratio determination and establishment on Deposit Plus in Bank Muamalat of Malang Branch. Those are the determination using Net Debt to Equity Ratio characteristic and determination by three months earlier history as a benchmark. The relation to Islamic law as associated with the method of the profit sharing ratio determination by Wahbah Zuhaili is appropriate.

ملخص البحث

ديوي أنجاس مورو نور بني عفيفي، 2013، 09220057 تعيين نسبة تقاسم الأرباح عن عقد المضاربة والودائع الزوائد في بنك معاملات إندونيسيا ولاية مالانج، في ضوء نظرية النسبة وهبة زحيلي. بحث جامعي بقسم المعاملة الشرعية، كلية الشريعة، جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية مالانج. المشرف: الحاج محمد طريق الدين اللسانيس الماجستير.

الكلمات الرئيسية: نسبة تقاسم الأرباح، عقد المضاربة، الودائع الزوائد.

كانت المضاربة في مجال الإقتصاد الشرعي بمختلف التعديلات والتسويات على الحقائق الاقتصادية الحالية في إندونيسيا، قد يكون مبررا، ولكن من الناحية الأكاديمية ينبغي أن توضع على قضيتها الحقيقية. وبالتالي، أنها نوع من تفسير الحكم الشرعي بصيغ الفقه الإندونيسية التي قد شهدت مجموعة متنوعة من التسويات، وبعبارة أخرى على أنها ليست حقيقة واحدة أو البديل الوحيد.

تركز الباحثة هذا البحث لمعرفة تطبيق عقد المضاربة وتعيين نسبة تقاسم الأرباح عن الودائع الزوائد في بنك معاملات إندونيسيا ولاية مالانج في نظرحكم الشريعة الإسلامية.

وكان هذا البحث بحث نوعي تجريبي، وجمعت بياناته عن طريق المقابلات والوثائق. وتقنية التثليث تستخدم لتحقيق البيانات. ثم حللت البيانات مع التحرير، والتصنيف، والتحقيق، والتحليل واستنتاج الخطوات.

ونتيجة هذا البحث أن تطبيق المضاربة المطلقة في الودائع الزوائد موافقة على الشريعة الإسلامية، ولا يخالف لأركانها وشروطها رغم أن تطبيق الودائع الزوائد بثلاثة عقود: المضاربة المطلقة، وعقد الكفالة بالأجرة وتسجيل ورقة الائتمان المحلية (SKBDN)، وعقد الحوالة للدفع إلى الموزع. أما طريقة التقرير والتعيين في نسبة تقاسم الأرباح عن الودائع الزوائد في بنك معاملات

إندونيسيا ولاية مالانج هي بتخصيص نسبة الدين إلى رأس المال والحساب التاريخي يعني قبل ثلاثة أشهر من القبضه. وهذه الطريقة مناسبة بالحكم الشرعي الإسلامي وكذلك من نظرة وهبة زحيلي في تعيين نسبة تقاسم الأرباح.